



1. ¿Qué es el nuevo *myRA* ("Mi Cuenta de Jubilación") del Tesoro?

El nuevo *myRA* del Tesorería ofrecerá una nueva cuenta de ahorros para la jubilación para ayudar a las personas que buscan una manera sencilla, segura y accesible para empezar a ahorrar, sobre todo los nuevos ahorradores. Esta cuenta tendrá un nuevo tipo de bonos de la Tesorería en una cuenta de jubilación individual (IRA) que permitirá a que los ahorradores aumenten el valor de un solo valor con cada contribución que hacen, en lugar de la compra de valores adicionales.

La cuenta de ahorro para la jubilación será una cuenta Roth IRA, tendrá el mismo tratamiento fiscal y seguirá las reglas de las cuentas Roth IRA. No habrá ningún tarifa y se puede abrir con tan solo \$25 a través del depósito directo de nómina. La cuenta nunca va a bajar en valor y la seguridad de la cuenta, como los bonos de ahorro de EE.UU. y otros bonos de la Tesorería, será respaldada por la plena fe y crédito de los Estados Unidos .

1. ¿Cuándo puede inscribirse la gente a *myRA*?

La Tesorería empezará *myRA* a finales del 2014.

2. ¿Cómo se pueden inscribir a *myRA*?

Inicialmente, los empresarios participantes ofrecerán información de *myRA* a sus empleados. Los empleados podrán inscribirse en el programa con una contribución mínima de \$25. Un empleado puede entonces optar por que una porción de cada cheque de pago-de tan solo \$5- sea depositada directamente en una *myRA* automáticamente.

3. ¿Quién puede invertir en *myRA*?

myRA es una cuenta Roth IRA con límites de elegibilidad de ingresos anuales- actualmente \$129,000 para individuos y \$191,000 para parejas. Estos límites están sujetos a ajustes anuales por costos de vida. Cada ahorrador individual, no el empleador, será responsable del cumplimiento de estos límites de ingresos.

4. ¿Cuales beneficios ofrecerá *myRA*?

Al igual que con todos los bonos de la Tesorería, el valor mantenido en *myRA* será respaldado por Estados Unidos. *myRAs* nunca bajarán de valor. Las características adicionales incluyen:

- Sólo \$25 son necesarios para abrir una cuenta
- Añadir ahorros a través de nómina regular de depósitos directo- tan poco como \$5 cada día de pago
- No hay tarifas
- *myRAs* generará intereses con la misma tasa variable como el Fondo de Valores de Inversión del Gobierno en el Plan de Ahorros para los empleados federales
- *myRAs* no se limitan a un empleador- la cuenta será portátil
- Contribuciones a *myRAs* se pueden retirar libres de impuestos en cualquier momento



U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY

- Las ganancias son libres de impuestos a menos de que se retiren antes de que el ahorrador tenga 59½ años de edad.
- Los titulares de cuentas pueden acumular ahorros por 30 años o hasta que su *myRA* llegue a \$15,000, lo que ocurra primero. Después de eso, el saldo de su *myRA* se cambiará a una cuenta de jubilación del sector privado. La Tesorería compartirá procedimientos del cambio cuando se lance *myRA* a finales de este año.

5. ¿Todos los empleadores ofrecerán *myRA*?

Los empleadores no están obligados a ofrecer información de *myRA* a sus empleados. La investigación de la Tesorería, sin embargo, indica que *myRA* llenará un vacío tanto para los empleados como para los empleadores, especialmente los empleados sin un plan patrocinado por el empleador y los empleados que no reúnen los requisitos para planes de jubilación existentes de sus empleadores. *myRA* ofrece dos ventajas clave para los empleadores: 1) un beneficio para ayudar a atraer y retener empleados- con poco o ningún costo para el empleador; y 2) una manera fácil de ayudar a sus empleados a mejorar su estabilidad financiera mediante el ahorro para la jubilación.

6. ¿Cómo funcionará *myRA* para la gente que se cambia de trabajo o tiene mas de un trabajo?

Contribuciones a *myRAs* no se limitan a un solo empleador. Un ahorrador que cambia de trabajo puede continuar agregando ahorros a una *myRA* ya existente mediante la creación de depósitos a través de cualquier empleador que ofrece el depósito directo de nómina. Un ahorrador con múltiples puestos de trabajo puede usar el depósito directo de su cheque de pago para contribuir a una sola *myRA*.

7. ¿*myRA* tiene la intención de reemplazar los planes 401(k) de los empleadores?

No. La Tesorería tiene la intención de *myRA* para ayudar a las decenas de millones de estadounidenses que trabajan y que no tienen acceso a un plan de jubilación patrocinado por el empleador. Los empleados que califican para un plan patrocinado por el empleador seguirán teniendo muchas buenas razones para participar en sus planes de empleador en lugar de *myRA*.

8. ¿Dónde puede la gente encontrar mas información?

Información de *myRA* esta disponible en www.treasurydirect.gov/readysavegrow o (800) 553-2663.